

บทความวิจัย

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของ

พนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน)

การวิจัยครั้งนี้มี วัตถุประสงค์.เพื่อ 1.ศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย 2.ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 3.เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย ประชากร 8,000 เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 คน เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก ของพนักงานธนาคารทหารไทยกลุ่มงานสำนักงานใหญ่และสาขาในประเทศ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูล โดยการแจกแจงความถี่(Frequency)และหาค่าร้อยละ(Percentage)หาค่าเฉลี่ย(Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(Standard Deviation) และเป็นสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน โดยการทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi-Square Test)

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 35,001 – 60,000 บาท และอายุงานสูงกว่า 15 ปี

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในภาพรวม มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณารายด้านพบว่าทุกด้านมีผลในระดับมากโดยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผล มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยอื่นๆ

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านการรับรู้ข่าวสาร มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมากโดยด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อ ต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุอินเทอร์เน็ต มีผล มากที่สุด และข้อการเข้ารับการอบรม สัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรต่างๆมีผลน้อยที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมากโดยด้านความต้องการมีรายได้เพิ่มจากการออม มีผลมากที่สุด และข้อความต้องการวางแผนทางความรู้สถานะทางการเงินที่จริงของตนเองมีผลน้อยที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านปัจจัยอื่นๆ มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมากโดยด้านความต้องการเอาชนะเงินเฟ้อ มีผล มากที่สุด และสุดท้ายการเตรียมการเพื่อสถานการณ์วิกฤต เช่น โควิด 19

บทนำ

การดำเนินชีวิตของประชาชนส่วนใหญ่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำงาน รายได้และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ดังนั้นจึงเกิดปัญหาตามมาว่า ทุกคนควรจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สามารถจับจ่ายใช้สอยอย่างไม่ขาดแคลน มีชีวิตที่สุขสบายในวัยเกษียณ มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน ซึ่งไม่เพียงแต่จะต้องมีวินัยในการออมเท่านั้น แต่ยังต้องมีแผนการลงทุนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่างได้ เช่น โรคโควิด 19 ที่มีการปิดประเทศ มี ล็อกดาวน์ ทำให้ไม่สามารถออกจากบ้านได้ ทำให้ธุรกิจบางประเภทไม่สามารถดำเนินงานได้ ทำให้คนตกงาน และทำให้ค่าใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคลเองซึ่งเป็นต้นเหตุที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน บุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน

ธนาคารทหารไทย

สมมติฐานในการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ อายุงาน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

2. ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ปัจจัยอื่นๆ มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

ขอบเขตการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาสำรวจตามของเขตวิจัยดังนี้

1.ของเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาถึง ปัจจัยที่มีผล ปัจจัยส่วนบุคคลเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ อายุงาน และปัจจัยสภาพแวดล้อม ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

2.ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

2.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ พนักงานธนาคารทหารไทยที่มีอายุตั้งแต่ 22 ปีขึ้นไป

2.2กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารทหารไทยโดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก

ประโยชน์จากการวิจัย

1.ได้ทราบถึงอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อระดับความมั่งคั่งทางการเงินของพนักงานธนาคารทหารไทย

2.ได้ทราบว่าแนวทางในการเพิ่มการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

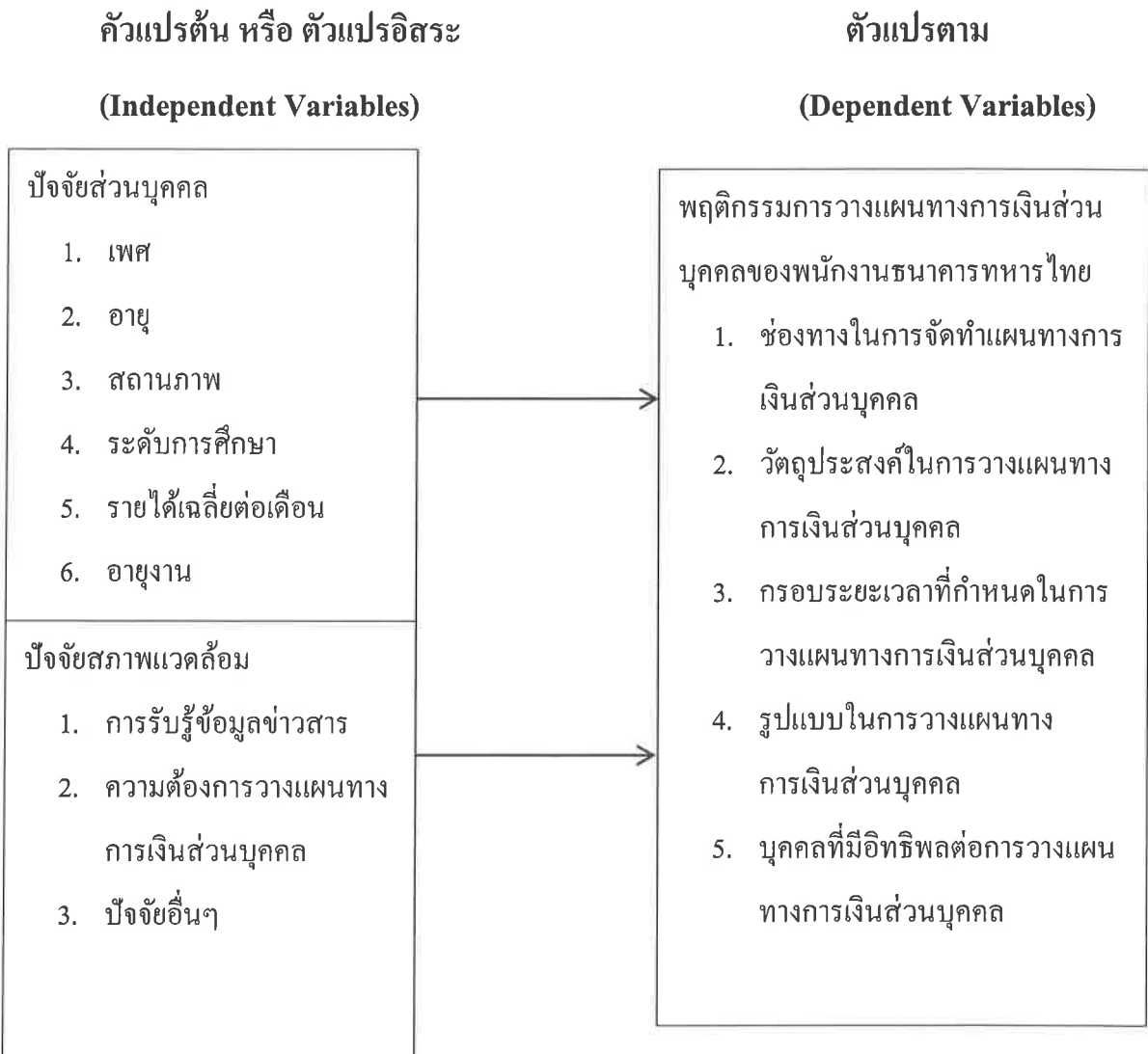
เพื่อช่วยส่งเสริมความสามารถในการบริหารทางการเงิน

3.ได้ทราบแนวทางกลุ่มตัวอย่างถึงสัญญาอันตรายทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง และช่วยเหลือ

กลุ่มที่มีสัญญาอันตรายให้ลดลงและป้องกันไม่ให้เพิ่มขึ้น

4.องค์กรจะได้ทราบถึงปัจจัยอิทธิพลที่ส่งผลต่อพนักงาน และจะได้ช่วยสนับสนุนช่วยเหลือพนักงาน ให้พนักงานมีความแผนการเงินส่วนบุคคลที่ดีขึ้น

กรอบแนวคิดของการวิจัย



ขอบเขตการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาสำรวจตามขอบเขตวิจัยดังนี้

1. ขอบเขตเนื้อหาที่ทำการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้มุ่งทำการศึกษาถึง ปัจจัยที่มีผล ปัจจัยส่วนบุคคลเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ อายุงาน และปัจจัยสภาพแวดล้อม ต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

2.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ พนักงานธนาคารทหารไทยที่มีอายุตั้งแต่ 22 ปีขึ้นไป

2.2 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารทหารไทยโดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 500 ตัวอย่าง เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย โดยใช้วิธีการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก

ในการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้า ทฤษฎี แนวคิด ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้นำเสนอ เป็นประเด็นในหัวข้อและรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. ความหมายของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
2. ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
3. ขอบเขตของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
4. แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
5. เป้าหมายในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
6. กระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
7. ประเภทของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
8. ปัจจัยทางเศรษฐกิจกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
9. เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้รวบรวมโดยการสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาค้นคว้าตามรายละเอียดวิธีการดำเนินการวิจัยดังนี้

1. การกำหนดกลุ่มประชากรกลุ่มตัวอย่างแบบสุ่ม

- 2.เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 4.การจัดทำข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูล
- 5.สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1.การกำหนดกลุ่มพนักงานตัวอย่างแบบสุ่ม

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย (Population)

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้ คือ พนักงานธนาคารทหารไทย ตั้งแต่อายุ 20 ปี ขึ้นไป

จะมีพนักงานที่อยู่สำนักงานใหญ่และสาขาในประเทศไทย(ส่วนมากจะเป็นพนักงานที่อยู่สำนักงานใหญ่และสาขาในประเทศไทย)

จำนวน 8,000 คน(อ้างอิงจาก www.ttbbank.com)

สูตรทาร์ยามาเน่ คำนวณกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม

$n=8,000/(1+(8,000 \times 0.05 \times 0.05))$ เท่ากับ 381 คน แต่งานวิจัยคั้งนี้ใช้ 500 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาวิจัยคั้งนี้ ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire)เป็นเครื่องมือ ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยสร้างแบบสอบถาม จากการรวบรวมข้อมูล และทฤษฎีต่างๆที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยนี้ ซึ่งแบบสอบถามจะแบ่งรายละเอียดของคำถามที่ใช้ในการสัมภาษณ์ออกเป็น 3 ส่วน คั้งนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับ การศึกษา

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed - ended Questions)

ซึ่งเป็นคำถามที่มีคำตอบให้เลือก 2 ทาง (Dichotomous Questions)จำนวน 1 ข้อ และคำถามที่มี

หลายคำตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions)จำนวน 5 ข้อ รวมทั้งหมด 6 ข้อ

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร

ทหารไทย จำกัด(มหาชน) เป็นแบบสอบถามเพื่อวัดความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยที่มี

ผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed-

ended Questions)แบบลิเคิร์ต (Likert Scale) โดยจะใช้การวัดข้อมูลประเภทมาตรวัด อันตรภาค หรือช่วง (Interval)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคาร ทหารไทย โดยลักษณะคำถามที่ใช้จะเป็นคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ซึ่งเป็นคำถามที่มีหลาย ค าดตอบให้เลือก (Multiple Choice Questions)

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้เลือกใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่จะใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสอบถามปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) โดยมีขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือดังนี้

1. ศึกษาข้อมูลจากตำรา เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. สร้างแบบสอบถาม โดยอาศัยกรอบแนวคิด ทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัยที่เกี่ยวข้อง และขอคำปรึกษาจากอาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามให้อยู่ภายใต้กรอบแนวคิดของงานวิจัยที่กำหนดไว้
3. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบและแก้ไขไปทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่ม ตัวอย่าง จำนวน 50 คน แล้วนำผลที่ได้ไปวิเคราะห์เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น ของแบบสอบถาม (Reliability of Test) โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบัก (Cronbach's Alpha Coefficient) เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม ค่าอัลฟาที่ได้เท่ากับ 0.85 แสดงถึงระดับ ความคงที่ของแบบสอบถาม โดยมีค่าระหว่าง $0 \leq \alpha \leq 1$ ซึ่งหากค่าที่ได้ใกล้เคียง 1 มากแสดงว่ามี ระดับความเชื่อมั่นสูง และสามารถนำแบบสอบถามไปใช้กับกลุ่มตัวอย่าง

3. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยนี้ โดยมาจากแหล่งข้อมูล 2 ประเภท คือ

ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

ข้อมูลทุติย ภูมิ (Secondary Data)

4. การจัดทำข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อเก็บรวบรวมแบบสอบถามแล้ว ผู้วิจัยก็จะทำการตรวจสอบความเรียบร้อยของ แบบสอบถาม ที่ได้รับกลับคืนมา เพื่อคัดเลือกแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์มาทำการประมวลผล โดยใช้ โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS และทำการวิเคราะห์ข้อมูลตาม

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics Analysis) เป็นค่าสถิติพื้นฐานที่ใช้วิเคราะห์ บรรยาย ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งผู้วิจัย ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าสถิติ
2. สถิติที่ใช้หาคุณภาพของแบบสอบถาม เป็นสถิติที่ใช้เพื่อหาค่าความเชื่อมั่น ของแบบสอบถาม (Reliability of test) โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟ่าของครอนบัค (Cronbach's alpha coefficient) เพื่อทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม
3. สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ผู้วิจัยได้เลือกใช้ การทดสอบแบบไคสแควร์ (Chi Square Test) เพื่อใช้ในการศึกษาวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่าง โดยการแจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานทั่วไป อายุ 20 ปี ขึ้นไป จำนวน 500 ตัวอย่าง สามารถวิเคราะห์ผลการวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย” โดยแบ่งการนำเสนอ ออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับ การศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอายุงาน

ส่วนที่ 2 ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรม การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทย

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สรุปผลอภิปรายและข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลสรุปได้ดังนี้

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนคือ 500 คน ซึ่งส่วนใหญ่เพศชายมี 52.8%

อายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 35,000 – 60,000 บาท และอายุงาน สูงกว่า 15 ปี

2. ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในภาพรวม มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณารายด้านพบว่าทุกด้านมีผลในระดับมาก โดยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผล มากที่สุด รองลงมาได้แก่ ความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยอื่นๆ

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านการรับรู้ข่าวสาร มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมาก โดยด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อ ต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุอินเทอร์เน็ต มีผล มากที่สุด และข้อการเข้ารับการอบรม สัมมนาที่เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินจากองค์กรต่างๆมีผลน้อยที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมาก โดยด้านความต้องการมีรายได้เพิ่มจากการออม มีผล

มากที่สุด และข้อความต้องการวางแผนทางการเงินที่จริงของตนเองมีผลน้อยที่สุด

ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหารไทยในด้านปัจจัยอื่นๆ มีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาปัจจัย พบว่าทุกปัจจัยมีผลในระดับมากโดยด้านความต้องการเอาชนะเงินเฟ้อ มีผล มากที่สุด และสุดท้ายการเตรียมการเพื่อสถานการณ์วิกฤต เช่น โควิด 19

3. ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ตนเอง

3. ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงาน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อควบคุมสถานะทางการเงิน และป้องกันไม่ให้เกิดภาระหนี้สินที่มากเกินไป กรอบระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะกลาง (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นความมั่นคงทางการเงิน และบุคคลที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ ตนเอง

4. ผลการทดสอบสมมติฐาน

1. ปัจจัยส่วนบุคคลด้านต่างๆมีผล/ไม่มีผลต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
ระยะเวลา

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
รูปแบบในการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านเพศ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
บุคคลมีอิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
ช่องทาง

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
วัตถุประสงค์

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
ระยะเวลา

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน รูปแบบ
ในการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน บุคคลมี
อิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ด้านช่องทาง

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ด้านวัตถุประสงค์

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ด้านระยะเวลา

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล
ด้านรูปแบบในการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน สถานภาพ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้าน
บุคคลมีอิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระดับการศึกษา ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระดับการศึกษา มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระดับการศึกษา มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านระยะเวลา

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระดับการศึกษา ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบในการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน ระดับการศึกษา มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลมีอิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านระยะเวลา

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบในการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลมีอิทธิพล

ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน อายุงาน ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านระยะเวลา

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบในการเงิน

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านความต้องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผล ต่อ พฤติกรรมในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลมีอิทธิพล

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านปัจจัยอื่นๆ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลด้านช่องทาง

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านปัจจัยอื่นๆ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลด้านวัตถุประสงค์

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านปัจจัยอื่นๆ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลด้านระยะเวลา

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านปัจจัยอื่นๆ ไม่มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลด้านรูปแบบในการเงิน

ปัจจัยต่างๆที่มีผลการวางแผนการเงินด้านปัจจัยอื่นๆ มีผล ต่อพฤติกรรมในการวางแผนทาง การเงินส่วนบุคคลด้านบุคคลมีอิทธิพล

อภิปรายผล

จากผลการวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินของพนักงานธนาคารทหาร ไทย” สามารถอภิปรายผล ได้ดังนี้

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

พบว่า ทั้งเพศชายและเพศหญิงมีจำนวนคือ 500คน ซึ่งส่วนใหญ่มี อายุระหว่าง 31 – 40 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 35,001 – 60,000 บาท และอายุงาน ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับงานวิจัยของจันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ที่ ทำการศึกษาเรื่อง “การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร”

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า มีความคิดเห็นในเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลว่ามีผลในระดับมาก และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผลมาก ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีผลมาก และด้านปัจจัยอื่นๆ มีผลมาก ซึ่งสอดคล้องกับ ศิรินุช อินละคร (2548) ที่ได้กล่าวถึงกระบวนการในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล 5 ขั้นตอน ว่า ใน การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลนั้น บุคคลจะต้องทำการประเมินสถานะการเงินของตนเองใน ขณะนั้นก่อน แล้วจึงทำการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน และแนวทางที่จะต้องปฏิบัติ ทำการ กำหนดทางเลือกและประเมินทางเลือก ซึ่ง การที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินที่กำหนดได้ นั้น บุคคลจะต้องพิจารณา สังคม และพิจารณาความเสี่ยงต่างๆ ในแต่ละทางเลือกด้วย โดยบุคคลจำเป็นต้องค้นหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ และทำการพิจารณาเลือกทางเลือกที่เหมาะสม แล้วทำการสร้างแผนการเงินจากทางเลือกนั้น และทำการปฏิบัติตามแผนการเงิน แต่แผนการเงิน ส่วนบุคคลนั้นเป็นขั้นตอนที่ไม่มีที่สิ้นสุด ดังนั้นบุคคลจึงควรทำการปรับปรุงแผนอยู่เสมอ เนื่องจากภาวะ สังคม รวมทั้งสถานะทางการเงินของบุคคลที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล พบว่า ส่วนใหญ่ทำการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลด้วยตนเอง โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งก่อนและหลังเกษียณ ระยะเวลาที่กำหนดในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเป็นระยะยาว (ระยะเวลามากกว่า 5 ปี) มีรูปแบบคือเน้นที่การสร้างความมั่งคั่งหรืออิสรภาพทางการเงิน และบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล คือ คนในครอบครัว ซึ่งสอดคล้องกับ กาญจนา หงส์ทอง (2551) ที่ได้กล่าวถึง แผนการบริหารหนี้ว่า เป็นแผนที่บุคคลจำเป็นต้องทำเพื่อปลดเปลื้องภาระหนี้สิน โดยต้องรู้จักใช้จ่าย ควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และทำการจัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องเร่งชำระก่อนหลัง

4. การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สามารถจำแนกได้ดังนี้

4.1 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านวัตถุประสงค์และรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และ เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ สำนักวิจัยเอแบคโพลล์(2552)ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมการติดตาม 160 ข่าวสาร ของ New Gen หรือ คนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับการวางแผนชีวิตและการเงินในสถานะเศรษฐกิจ ถดถอย โดยสำรวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 – 49 ปีว่า ประชากรกลุ่มรายได้สูงส่วนใหญ่จะมีการวางแผนใช้จ่ายเงินอย่างรัดกุม และมีความระมัดระวังในการใช้เงินมากขึ้น โดยส่วนใหญ่จะมีรูปแบบในการออมด้วยการฝากเงินกับธนาคาร และประกอบ กับการที่ไม่มีความเข้าใจในเรื่องการลงทุนประเภทอื่นอย่างเพียงพอ ทำให้ต้องการหลีกเลี่ยงความ เสี่ยงจากการลงทุนในรูปแบบอื่น

5. การทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และปัจจัยอื่นๆ มีผลต่อการ วางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

5.1 การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ และเป็นไปในทิศทาง เดียวกันกับ สำนักวิจัยเอแบคโพลล์ (2552)ได้ทำการสำรวจพฤติกรรมการติดตามข่าวสาร ของ New Gen หรือ คนรุ่นใหม่ที่มีเงิน กับการวางแผนชีวิตและการเงินในสถานะเศรษฐกิจถดถอย โดย สํารวจจากตัวอย่างผู้มีรายได้ 75,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป อายุระหว่าง 30 – 49 ปีว่า ข้อมูลข่าวสาร จะช่วยสร้างความมั่นใจในการวางแผนทางการเงินของตนเอง

ข้อเสนอแนะ

จากการวิจัยพบว่า การรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของพนักงานธนาคารทหาร ไทย ดังนั้นหน่วยงานต่างๆ ควรมีการประชาสัมพันธ์ในเรื่อง ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้ผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินได้รับทราบ และมีข้อมูล เพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินให้ประสบความสำเร็จ

ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มุ่งศึกษาถึง “ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในพนักงานธนาคารทหารไทย” เท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในพื้นที่อื่น ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลในเชิงลึกครบถ้วน และสามารถนำข้อมูลไปใช้ ประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลต่อไป

บรรณานุกรม

ตำรา/หนังสือ

กาญจนา หงส์ทอง. (2551). เข้มทิศการเงิน. กรุงเทพฯ:กรุงเทพธุรกิจ Bizbook. วิวรรณ ชารา

หิรัญ โชติ. (2552). MONEY PRO แผนการเงิน แผนชีวิต. กรุงเทพฯ:กรุงเทพธุรกิจ Bizbook.

ศิรินุช อินละคร. (2548). การเงินบุคคล. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. สุขใจ

น้ำผูด. (2545). กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล(พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

บุญชม ศรีสะอาด. (2538). วิธีการทางสถิติสำหรับการวิจัย (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ:

สำนักพิมพ์ สุวีริยาสาส์น

พูนทรัพย์ รามัญ. (2526). การบริหารการเงินบุคคล. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.